



УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ - КУЗБАССУ

РАСТЁМ ВМЕСТЕ!

«Налогообложение доходов по вкладам»

Юлия Попова

Главный государственный налоговый инспектор
отдела налогообложения имущества и доходов
физических лиц

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) с доходов в виде процентов по вкладам в банках (ст.214.2)



Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) с доходов в виде процентов по вкладам в банках (ст.214.2)



Облагаются доходы по вкладам:

- открытым **в банках, расположенных на территории РФ;**
- в рублях и в иностранной валюте.

Но, если:

Процентная ставка по
рублевому вкладу в
течение всего
налогового периода

< 1 % годовых

Доходы по счетам
ЭСКРОУ

Доходы по вкладам
в иностранной
валюте облагаются
независимо от
размера
процентной ставки

Полученный доход не облагается

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) с доходов в виде процентов по вкладам в банках (ст.214.2)



С 01.01.2021

новый порядок налогообложения доходов, полученных физическими лицами, в виде процентов по вкладам или счетам в банках (ст.214.2 НК РФ)



НДФЛ с доходов в виде процентов по вкладам в банках в налоговом уведомлении



О Б Р А З Е Ц

Утверждено
приказом ФНС России
от 27.09.2022 № ЕД-7-21/8646г
Формы КНД 114/0025

НАЛОГОВОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ № _____ от **14.08.2024**

Ф.И.О. **ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ**

ИНН

Вам необходимо уплатить не позднее **02.12.2024** следующие налоги:

ИСЧИСЛЕНО

Налог на имущество

физических лиц **7 493.00** руб.

Налог на доходы

физических лиц **1 450.00** руб.

ВСЕГО К УПЛАТЕ 8 943.00 руб.

По вопросам, связанным с содержанием налогового уведомления, можно обращаться в налоговый орган, код которого указан в налоговом уведомлении, либо в единый контакт-центр Федеральной налоговой службы (информацию о налоговых органах можно узнать на сайте www.nalog.gov.ru или в едином контакт-центре Федеральной налоговой службы).
Контактный телефон 8-800-777-77-77

Ком. **ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ**

Налоговое уведомление передано в электронной форме через личный кабинет налогоплательщика

РАСЧЕТ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налоговый период (год)	Налоговая база (руб.) ¹	Доля в праве	Налоговая ставка (%)	Количество месяцев владения в году/12	Коэффициент к налоговому периоду	Размер налоговых льгот (руб.)	Сумма исчисленного налога (руб.)
Квартиры; 42-24-0501002 ОКТМО 32701000; код налогового органа 4205 Кемеровская область - Кузбасс обл., Кемерово г.,							
2023	3 524 488	1	0.30	12/12	1.1		7 493.00

РАСЧЕТ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ДОХОДОВ В ВИДЕ ПРОЦЕНТОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПО ВКЛАДАМ (ОСТАТКАМ НА СЧЕТАХ) В БАНКАХ, НАХОДЯЩИХСЯ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Налоговый период (год)	ИНН источника дохода	Сумма дохода (руб.коп.)	Сумма вычета ⁷ (руб., коп.)	Налоговая база (руб., коп.)	Налоговая ставка (%)	Сумма налога, подлежащая уплате (руб.)
ПАО Сбербанк						
2023	7707083893	43 142.88				
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"						
2023	7706092528	118 013.98				
ОБЩАЯ СУММА:		161 156.86	150 000.00	11 156.86	13	1 450.00

ВСЕГО К УПЛАТЕ НАЛОГОВ (с учетом уменьшения на сумму положительного saldo единого налогового счета в размере **0.00** руб.): ²

8 943.00 руб.

РАСЧЕТ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ДОХОДОВ В ВИДЕ ПРОЦЕНТОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПО ВКЛАДАМ (ОСТАТКАМ НА СЧЕТАХ) В БАНКАХ, НАХОДЯЩИХСЯ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Налоговый период (год)	ИНН источника дохода	Сумма дохода (руб.коп.)	Сумма вычета (руб., коп.)	Налоговая база (руб., коп.)	Налоговая ставка (%)	Сумма налога, подлежащая уплате (руб.)
ПАО Сбербанк						
2023	7707083893	43 142.88				
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"						
2023	7706092528	118 013.98				
ОБЩАЯ СУММА:		161 156.86	150 000.00	11 156.86	13	1 450.00
ВСЕГО К УПЛАТЕ НАЛОГОВ (с учетом уменьшения на сумму положительного saldo единого налогового счета в размере 0.00 руб.): ²						8 943.00 руб.

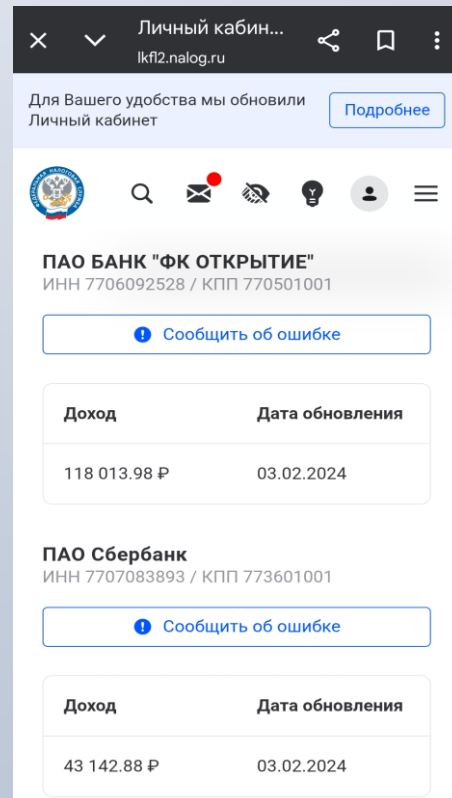
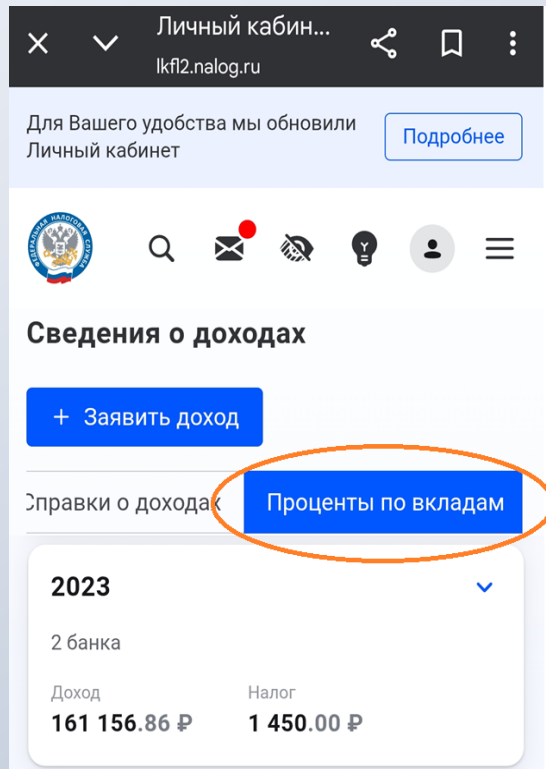
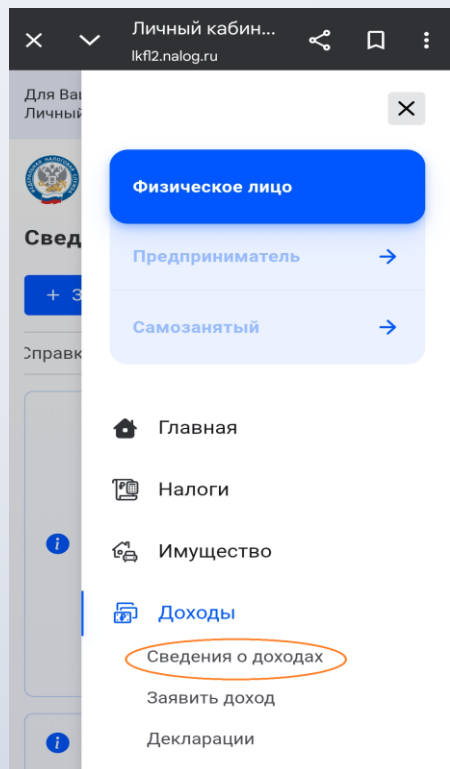
Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) с доходов в виде процентов по вкладам в банках (ст.214.2)



Налоговая база



Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц



Определение необлагаемого минимума на примере 2023 года



Необлагаемый

минимум = 1 000 000 руб. x

Максимальное значение
ключевой ставки ЦБ из
действовавших на 1-е число
каждого месяца года, в
котором получены проценты

Ключевая ставка, установленная
Банком России на 2023 год

Срок, с которого установлена ставка	Размер ключевой ставки (% годовых)
с 29 июля 2024 г.	18
с 18 декабря 2023 г.	16
с 30 октября 2023 г.	15
с 18 сентября 2023 г.	13
с 15 августа 2023 г.	12
с 24 июля 2023 г.	8,5
с 19 сентября 2022 г.	7,5

на 1 ноября 2023 г.

Необлагаемый минимум = 1 000 000 x 15% = 150 000 руб.
на 2023 год

Налог с вкладов в налоговом уведомлении



О Б Р А З Е Ц

НАЛОГОВОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ № _____ от **14.08.2024**

Утверждено
приказом ФНС России
от 27.09.2022 № ЕД-7-13/80466
Формы КНД 1165025

Ф.И.О. ¹ **ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ**

ИНН

Вам необходимо уплатить не позднее
следующие налоги: **02.12.2024**

По вопросам, связанным с содержанием налогового уведомления, можно обратиться в налоговый орган, код которого указан в налоговом уведомлении, либо в единый контакт-центр Федеральной налоговой службы (информацию о налоговых органах можно узнать на сайте www.nalog.gov.ru или в едином контакт-центре Федеральной налоговой службы).
Контактный телефон 8-800-775-77-77

ИСЧИСЛЕНО

Налог на имущество

физических лиц **7 493.00** руб.

Налог на доходы

физических лиц **1 450.00** руб.

Ком. **ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ**

Налоговое уведомление передано в электронной форме через личный кабинет налогоплательщика

ВСЕГО К УПЛАТЕ 8 943.00² руб.

РАСЧЕТ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налоговый период (год)	Налоговая база (руб.) ¹	Доля в праве владения	Налоговая ставка (%)	Количество месяцев владения в году/12	Кoeffициент к налоговому периоду	Размер налоговых льгот (руб.)	Сумма исчисленного налога ³ (руб.)
2023	3 524 488	1	0.30	12/12	1.1		7 493.00

Квартиры; 42:24:0501002 ОКТМО 32701000; код налогового органа 4205
Кемеровская область - Кузбасс обл., Кемерово г.,

РАСЧЕТ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ДОХОДОВ В ВИДЕ ПРОЦЕНТОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПО ВКЛАДАМ (ОСТАТКАМ НА СЧЕТАХ) В БАНКАХ, НАХОДЯЩИХСЯ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Налоговый период (год)	ИНН источника дохода	Сумма дохода (руб. коп.)	Сумма вычета ¹ (руб., коп.)	Налоговая база (руб., коп.)	Налоговая ставка (%)	Сумма налога, подлежащая уплате (руб.)
2023	7707083893	43 142.88				
2023	7706092528	118 013.98				
ОБЩАЯ СУММА:		161 156.86	150 000.00	11 156.86	13	1 450.00

ВСЕГО К УПЛАТЕ НАЛОГОВ (с учетом уменьшения на сумму положительного сальдо единого налогового счета в размере 0.00 руб.): ²

8 943.00 руб.

Необлагаемый минимум = 1 000 000 x 15% = 150 000

РАСЧЕТ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ДОХОДОВ В ВИДЕ ПРОЦЕНТОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПО ВКЛАДАМ (ОСТАТКАМ НА СЧЕТАХ) В БАНКАХ, НАХОДЯЩИХСЯ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Налоговый период (год)	ИНН источника дохода	Сумма дохода (руб. коп.)	Сумма вычета ¹ (руб., коп.)	Налоговая база (руб., коп.)	Налоговая ставка (%)	Сумма налога, подлежащая уплате (руб.)
2023	7707083893	43 142.88				
2023	7706092528	118 013.98				
ОБЩАЯ СУММА:		161 156.86	150 000.00	11 156.86	13	1 450.00

ВСЕГО К УПЛАТЕ НАЛОГОВ (с учетом уменьшения на сумму положительного сальдо единого налогового счета в размере 0.00 руб.): ²

8 943.00 руб.

Налогооблагаемый
доход за 2023 год

161 156,86 - 150 000 = 11 156,86 (руб.)

Определение необлагаемого минимума на 2024 год



Необлагаемый минимум = 1 000 000 руб. x **Максимальное значение ключевой ставки ЦБ из действовавших на 1-е число каждого месяца года, в котором получены проценты**

Необлагаемый минимум = 1 000 000 x 21% = 210 000 руб.

Если доход = 250 000 руб., то

Налогооблагаемый доход = 250 000 – 210 000 = 40 000 руб.

Ключевая ставка, установленная Банком России на 2024 год

Срок, с которого установлена ставка	Размер ключевой ставки (% годовых)
с 28 октября 2024 г.	21
с 16 сентября 2024 г.	19
с 29 июля 2024 г.	18
с 18 декабря 2023 г.	16

на 1 ноября 2024 г., на 1 декабря 2024 г.

Пример:



Общий доход физического лица за **2024** год в виде процентов по всем счетам и вкладам, во всех банках составил **200 000 руб.**

Максимальное значение ключевой ставки ЦБ = 21 %

Необлагаемый минимум на 2024 год = 1 000 000 x 21% = 210 000 руб.

Налогооблагаемый доход отсутствует.

т.к. сумма полученного дохода < необлагаемого минимума.

200 000 руб. < 210 000 руб.

Прогрессивные ставки налога на доходы физических лиц



13%, 15%, 18%,
20%, 22%

Суммовой порог, с которого применяется повышенная ставка – 2,4 млн.р.

В совокупность налоговых баз включаются:

- основная налоговая база: зарплата, отпускные, премии, доходы ИП на ОСНО и т.д.
- доходы в виде выигрышей, полученных участниками азартных игр и участниками лотерей;
- доходы, полученные участниками инвестиционного товарищества;
- доходы в виде сумм прибыли КИК (в т.ч. фиксированной прибыли КИК);

13%, 15%

≤ 2,4 млн.руб. – 13 %
> 2,4 млн.руб. – 312 т.р. и 15% с суммы превышения 2,4 млн.р.

В налоговые базы включаются:

- доходы от продажи и получения имущества в дар;
- **проценты по вкладам;**
- доходы от долевого участия (в т.ч. дивиденды);
- доходы по операциям с ц/б;
- доходы от реализации долей участия, акций, облигаций и инвестиционных паев;
- другие.

13%, 15%

≤ 5 млн.руб. – 13 %
> 5 млн.руб. – 650 т.р. и 15% с суммы превышения 5 млн.р.

- относящаяся к установленным районным коэффициентам часть оплаты труда лиц, работающих в районах Крайнего Севера, приравненных к ним местностях, др. местностях с неблагоприятными климатическими или экологическими условиями;
- денежное довольствие и иные дополнительные выплаты лиц - участников СВО;

Условие: доходы непосредственно связаны с участием в СВО либо выполнением задач в период СВО на территориях Украины, ДНР, ЛНР, Запорожской области и Херсонской области

Ставки НДФЛ для доходов виде процентов по вкладам в банках



До 1 января 2025:

С 1 января 2025:

Для налоговых резидентов *

≤ 5 млн.руб. – **13 %**
> 5 млн.руб. – 650 т.р. и **15%** с
суммы превышения 5 млн.р.

≤ 2,4 млн.руб. – **13 %**
> 2,4 млн.руб. – 312 т.р. и **15%**
с суммы превышения 2,4 млн.р.

Для нерезидентов

≤ 5 млн.руб. – **13 %**
> 5 млн.руб. – 650 т.р. и **15%** с
суммы превышения 5 млн.р.

15 %
независимо от размера дохода

* **Налоговый резидент** – это любой человек, который находится в России 183 календарных дня и более в течение 12 следующих подряд месяцев ([п. 2 ст. 207 НК РФ](#))



Пример:

Физическое лицо не является налоговым резидентом РФ.

В 2024 году им открыты вклады в трех банках на территории РФ на следующих условиях:
в банке А рублевый вклад сроком на год на сумму **1 300 000 руб.** под **20 %** годовых;
в банке Б рублевый вклад сроком на **270** дней на сумму **900 000 руб.** под **17 %** годовых;
в банке В рублевый вклад сроком на год на сумму **400 000 руб.** под **0,5%** годовых.

По итогам 2024 года процентный доход составил:
от банка А - **260 000 руб.**
от банка Б - **117 173 руб.**
от банка В - **2 000 руб.**

Для целей налогообложения учитывается доход по вкладам в банках А и Б в сумме 377 173 руб. (260 000 руб. + 117 173 руб.).

Доход по вкладу в банке В (2 000 руб.) для целей налогообложения не учитывается, так как процентная ставка в течение календарного года не превышала 1 % годовых.

Налоговая база = 377 173 руб. - 210 000 руб. = 167 173 руб.

Сумма налога = 167 173 руб. x 13% = 21 732 руб.



Пример:

Физическое лицо не имеет статуса налогового резидента РФ.

в банк А рублевый вклад сроком на год на сумму **1 300 000** руб. под **20 %** годовых;

в банк Б рублевый вклад сроком на **270** дней на сумму **900 000** руб. под **17 %** годовых;

в банк В рублевый вклад сроком на год на сумму **400 000** руб. под **0,5%** годовых.

По итогам года процентный доход составил:

от банка А - **260 000** руб.

от банка Б - **117 173** руб.

от банка В - **2 000** руб.

По итогам **2025** года при тех же условиях физическое лицо заплатит налог по ставке 15%.

Сумма налога составит = 167 173 руб. x 15% = 25 076 руб.

При сохранении максимального значения ключевой ставки ЦБ = 21%.



Пример:

Физическое лицо не имеет статуса налогового резидента РФ и имеет 3 вклада:
рублевый вклад в банке А сроком на год на сумму **1 300 000 руб.** под **20 % годовых**;
вклад в иностранной валюте в банке Б сроком на **270 дней** под **0,8 % годовых**;
рублевый вклад в банке В сроком на год на сумму **400 000 руб.** под **0,5% годовых**.
По итогам года процентный доход составил:
от банка А - **260 000 руб.**
от банка Б - **17 100 руб.**
от банка В - **2 000 руб.**

Для целей налогообложения не будет учитываться доход по рублевому вкладу в банке В (2 000 руб.), т.к. ставка менее 1%.
По валютному вкладу в банке Б доходы будут учитываться, несмотря на то, что ставка по нему менее 1% годовых. Поскольку возможность не учитывать доход по вкладам со ставкой ниже 1% предусмотрена только для вкладов в российской валюте.
Общий доход по вкладам в банках А и Б - 277 100 руб. (260 000 руб. + 17 100 руб.).

Налоговая база = 277 100 руб. - 210 000 руб. = 67 100 руб.
Сумма налога за 2025 год = 67 100 руб. x 15% = 10 065 руб.

Пример:

В 2024 году гражданин получил доход в виде процентов по вкладам в размере 7 млн. руб.



Налоговая база: $7\,000\,000 - 210\,000 = 6\,790\,000$ руб.

Налог: $5\,000\,000 \times 13\% = 650\,000$ руб.

$6\,790\,000$ руб. – $5\,000\,000 = 1\,790\,000 \times 15\% = 268\,500$ руб.

В 2025 году налогоплательщику рассчитан налог в общей сумме : $650\,000 + 268\,500 = 918\,500$ руб.

Определение дохода, полученного в иностранной валюте



Если доходы номинированы в иностранной валюте, такие доходы пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального Банка РФ, установленному на дату фактического получения дохода.

(п.2 ст.214.2 НК РФ)

Пример:

Физическим лицом размещен вклад 500 000 юаней под 4% годовых. В декабре 2024 года выплачены проценты в сумме 20 000 юаней.

Курс юаня на дату выплаты процентов – 14 рублей.

Доход в пересчете на российскую валюту составит 280 000 рублей (20 000 юаней x 14 руб.)

Сумма налога к уплате составит:

$(280\,000 - 210\,000) \times 13\% = 9\,100$ рублей



Вопрос:

Гражданин РФ - налоговый резидент открыл в банке на территории Республики Белоруссия банковский вклад, по которому получает доходы в виде процентов.

Должен ли гражданин РФ с полученных доходов уплачивать НДФЛ на территории РФ в случае, если на территории Республики Белоруссия налог с данных доходов не уплачивался?

Ответ:

Да, должен.

Обоснование:

Объектом налогообложения по НДФЛ признается доход, полученный налогоплательщиками (ст. 209 НК РФ):

- от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;
- от источников в РФ - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Физическое лицо - налоговый резидент РФ, получающее доходы от источников, находящихся за пределами РФ, самостоятельно производит исчисление и уплату НДФЛ (пп.3 п.1 ст.228 НК РФ)

По окончании календарного года физическое лицо - налоговый резидент РФ отражает полученный доход в налоговой декларации формы 3-НДФЛ, представляет ее в налоговый орган и уплачивает налог.

Пример:



Вкладчику начислены проценты за **2023** год в сумме **270 000** руб. Фактически они были выплачены ему в **2024** году.

Доход за 2024 год = 270 000 руб.

Налоговая база = 270 000 руб. - 210 000 руб. = 60 000 руб.

Сумма налога = 60 000 руб. $\times$ 13% = 7 800 руб.

Особенности исчисления необлагаемого минимума для вкладов сроком более 15 месяцев



Федеральный закон от 08.08.2024 №259-ФЗ

Правило применяется к доходам, полученным, начиная с 01.01.2023 года

Для вкладов с длительным сроком действия (> 15 месяцев) закреплена возможность учета суммы необлагаемого минимума за каждый год действия такого вклада

Ранее

применялся необлагаемый минимум, относящийся к году, в котором доход был фактически выплачен

Изменения затрагивают налогообложение банковских вкладов, которые одновременно соответствуют двум условиям:

- срок действия вклада согласно условиям договора банковского вклада превышает 15 месяцев;
- выплата процентов, по условиям договора банковского вклада, производится в конце срока действия вклада.



Пример:

Вклад открыт физлицом **01.03.2023** на срок **550** дней с процентной ставкой **12%** годовых. Выплата процентов предусмотрена по окончании срока действия вклада.

Проценты за **2023** и **2024** год выплачены по окончании вклада, а именно **01.09.2024** в сумме **450 000** рублей.

Доход за 2024 год = 450 000 руб.

Необлагаемый минимум на 2023 год - 150 000 руб

Необлагаемый минимум на 2024 год - 210 000 руб.

Налоговая база за 2024 год = 450 000 руб. – 150 000 - 210 000 руб. = 90 000 руб.

Сумма налога = 90 000 руб. x 13% = 11 700 руб.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!